

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositarario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	37.289,88 138.494.614,32 37,29%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	86.599,33 6.754.747,74 86,60%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3720% 23/04/2018 80,537377 Bruto 65,235275 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	86.586,59 4.415.916,09 86,59%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8720% 23/04/2018 188,758766 Bruto 152,894600 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6720% 23/04/2018 418,000000 Bruto 338,580000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2(sf) n.c.	Ba3 n.c.
Total		155.365.278,15	390.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	3,61	3,46	3,36	3,23	3,11	2,98	2,91	2,80	
		Fecha	31/08/2021	10/07/2021	03/06/2021	16/04/2021	01/03/2021	16/01/2021	18/12/2020	08/11/2020	
	Amort. final	Años	6,50	6,25	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	3,88	3,70	3,55	3,41	3,28	3,16	3,05	2,95	
		Fecha	10/12/2021	05/10/2021	09/08/2021	20/06/2021	05/05/2021	23/03/2021	10/02/2021	03/01/2021	
	Amort. final	Años	12,25	10,76	9,75	9,01	8,50	8,25	8,25	7,75	
		Fecha	23/04/2030	23/10/2028	23/10/2027	23/01/2027	23/07/2026	23/04/2026	23/10/2025	23/07/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,25	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Amort. final	Años	6,50	6,25	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	14,99	13,45	12,10	10,96	9,37	8,83	8,42		
		Fecha	15/01/2033	03/07/2031	24/02/2030	04/01/2029	11/02/2028	03/06/2027	20/11/2026	22/06/2026	
	Amort. final	Años	17,76	16,26	14,76	13,50	12,25	11,25	10,50	9,75	
		Fecha	23/10/2035	23/04/2034	23/10/2032	23/07/2031	23/04/2030	23/04/2029	23/07/2028	23/10/2027	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial. Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	89,14%	138.494.614,32	25,54%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,35%	6.754.747,74	21,19%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,84%	4.415.916,09	18,35%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	3,67%	5.700.000,00	14,68%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		155.365.278,15			390.000.000,00
Fondo de Reserva	14,68%	22.808.980,67		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.721.685,95	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	108.465,40		
Ints. cobrados pes de ingreso	8.320,01		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,172%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.490	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	155.229.124,34	390.048.739,32
Medio	28.274,89	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	538.116,04	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,52%	4,91%
Mínimo	0,26%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	135	218
Mínimo	18/09/2018	31/12/2011
Máximo	15/10/2047	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	22,24%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	21,24%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,52%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,44%	0,35%	0,36%	0,25%
Tasa anual equivalente	5,95%	5,18%	4,15%	4,24%	2,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,88%	3,36%
Aragón	0,35%	0,26%
Asturias	0,63%	0,40%
Canarias	0,77%	0,49%
Cantabria	0,25%	0,13%
Castilla y León	1,33%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,00%	4,96%
Cataluña	2,63%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,14%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,07%	0,58%
Islas Baleares	2,05%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,09%	2,08%
Murcia	4,52%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,20%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	29.730,39	3.947,69	0,00	33.678,08	10,80	4.462.865,52	4.496.543,60	62,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	7.162,24	871,34	0,00	8.033,58	2,58	330.905,30	338.938,88	4,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.985,83	815,70	0,00	5.801,53	1,86	365.456,02	371.257,55	5,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.795,98	1.119,45	0,00	8.915,43	2,86	262.562,55	271.477,98	3,76
De > 6 a < 12 Meses	7	23.310,83	4.620,86	0,00	27.931,69	8,96	546.334,06	574.265,75	7,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	11.359,82	1.065,62	0,00	12.425,44	3,98	56.784,58	69.210,02	0,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	27.982,83	8.219,93	0,00	36.202,76	11,61	362.365,70	398.568,46	5,52
De ≥ 2 Años	12	140.067,67	38.789,05	0,00	178.856,72	57,35	519.935,63	698.792,35	9,68
Subtotal	180	252.395,59	59.449,64	0,00	311.845,23	100,00	6.907.209,36	7.219.054,59	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	120.187,61	0,00	0,00	120.187,61	24,92	0,00	120.187,61	24,92
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	14.945,12	0,00	362.085,62	75,08	0,00	362.085,62	75,08
Subtotal	7	467.328,11	14.945,12	0,00	482.273,23	100,00	0,00	482.273,23	100,00
Total	187	719.723,70	74.394,76	0,00	794.118,46		6.907.209,36	7.701.327,82	